



长沙商贸旅游职业技术学院

CHANG SHA COMMERCE & TOURISM COLLEGE

会计金融学院 2021 级

金融服务与管理专业人才培养方案

长沙商贸旅游职业技术学院

二〇二一年七月

目 录

一、专业名称及代码	1
二、入学要求	1
三、修业年限	1
四、职业面向	1
五、培养目标与培养规格	2
六、课程设置及要求	4
七、教学进程总体安排	23
八、实施保障	30
九、毕业要求	43
十、附录	43

长沙商贸旅游职业技术学院

会计金融学院 2021 级金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

金融服务与管理/530201。

二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。

三、修业年限

基本修业年限为三年。

四、职业面向

表 1 职业面向表

所属专业 大类 (代码)	所属 专业类 (代码)	对应 行业 (代码)	主要职业 类别 (代码)	主要岗位群或技 术领域举例	主要职业技能等级证 书、职业资格证书或 社会认可度高的行业 企业标准举例
财经商贸 大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务 (66) 其他金融行业 (69)	银行信贷员 (4-05-01-02) 银行客户业务员 (4-05-01-03) 保险专业人员 (2-06-10) 证券专业人员 (2-06-11) 其他金融服务人员 (4-05-99)	初始岗位: 会计员 银行柜员 大堂经理 客户经理 产品营销经理 发展岗位: 投资分析专员 证券分析师 金融数据分析师 迁移岗位: 保险营销分析师 金融企业互联网客服	银行从业资格证 证券从业资格证 保险经纪人资格证 人身保险理赔职业 技能等级证书

表 2 典型工作任务

序号	职业岗位	典型工作任务	任务描述	职业能力分析
1	财务核算岗	审核各种报销或支 出的原始凭证；银 行对公业务、对私 业务操作处理；编 制每月现金收支报 表。	现金业务的清点；当日账 务的核对、结账；根据每 月现金收支情况，编制月 报表；保管收付业务的相 关资料及印鉴。	具备基本财务会计知识和素 养，具有利用会计方法解决 银行、证券、保险等行业会 计业务实务操作中的实际问 题。

2	大堂经理岗	迎送客户，询问客户需求，对客户进行相应的业务引导；耐心、准确地解答客户银行、证券、保险等业务咨询。	根据客户需求，主动客观地向客户推介和营销金融产品；快速妥善地处理客户提出的批评性意见，化解矛盾，减少客户投诉；对客户意见和有效投诉的处理结果在规定时间内及时回复；维持正常的营业秩序。	具备金融服务礼仪知识，掌握服务技能技巧；了解金融产品的种类，准确使用文明用语，语言流利、措辞准确；能书写工作报告、工作计划、工作总结等常用文书。
3	银行柜员岗	存款业务、贷款贴现业务、支付结算业务、电子银行业务	银行柜面个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人代理业务、个人外汇业务、电子银行业务等相关知识与操作；银行柜面突发事件应急处理；金融综合业务技能的操作。	具备金融服务礼仪的技能技巧；用专业语言表达和与客户的交往能力强，具有一定的观察、理解、计算、判断、应变能力。
4	金融企业互联网客服岗	客户资料的收集和系统录入；网站平台信息发布，网站平台相关数据收集和统计工作；公司的网络推广和网络营销，宣传和扩大公司影响力。	负责并分析客户相应数据推导、提炼客户需求；负责平台在线QQ和免费热线的业务咨询和回复工作，并做好记录登记工作；通过短信、邮件、电话等形式向网站客户进行信息传达工作。	具有主动获取专业信息的意识，熟悉现代互联网金融、营销金融新产品，能合理运用金融相关信息资料，融会贯通，将金融知识融合到自己的工作过程中。

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

金融服务与管理专业的人才培养目标向复合型培养转型，培养“懂财会基础知识、会数据分析计算、能运营规划资金、重客户服务需求”的适应现代金融服务业发展的复合式创新型人才。

培养掌握会计原理、银行会计业务处理、银行信贷业务处理、证券业务投资分析、保险业务原理等金融行业工作任务必备的理论知识和专业技能，具有金融行业财务报告分析、金融行业实务操作、金融行业产品开发等实际工作能力和创新能力；能够从事会计员、银行柜员、金融机构大堂经理、客户经理、产品营销经理，金融机构投资分析专员等工作的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在**素质、知识和能力**方面达到以下要求。

1. 素质

(1) 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

(2) 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

(3) 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神和创新思维。

(4) 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

(5) 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯。

(6) 微笑服务、仪表优雅，能探析客户心灵，能运用语言技巧，协调好人际关系。

(7) 思维开拓，创新创造，接受新生事物快，主体意识、参与意识强，对人生发展有目标有规划。

2. 知识

(1) 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

(2) 理解与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、文明生产等相关知识。

(3) 掌握经济金融相关基础理论知识。

(4) 掌握银行各项柜面业务处理核算与操作流程。

(5) 掌握银行信贷业务的基本知识、业务要求与操作流程。

(6) 掌握金融机构如证券、保险等业务的基本原理与操作处理。

(7) 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧。

(8) 熟悉国际金融业务的相关业务规范与处理方法。

(9)掌握互联网、区块链金融的新知识、新技术、新方法、新应用。

3. 能力

(1)具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

(2)具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

(3)熟悉金融服务人员各项礼仪规范,能根据金融业务工作的需要,展示规范礼仪服务过程。

(4)能准确、快速地进行手工点钞与机器点钞,准确鉴别假币及现金挑残,能熟练进行数字键盘的传票录入,能熟练使用形码输入法录入信息。

(5)能准确、规范地处理商业银行和国际金融各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作;能熟练、规范地进行银行网点存款、贷款、人民币结算、外币结算等各类临柜业务的业务处理。

(6)能正确填写与贷款相关的各种合同,规范撰写授信业务调查报告,针对不同种类的贷款提出相应的处置措施。

(7)能开拓和维护客户,掌握金融新产品营销技巧,创新金融新产品的营销方式。

(8)掌握互联网金融的专业技能,熟练处理互联网金融各项业务。

(9)具有本专业需要的信息技术应用能力,能熟练使用软件进行数据处理,能对信息资料进行综合分析与应用,能够运用现代信息技术检索资料,进行金融业务风险的基本分析。

六、课程设置及要求

(一) 课程设置

本专业有公共基础必修课、公共选修课、专业基础(平台)课、专业核心课、综合实训课、专业拓展课/专业群选修课等6类课程,总共50门课。

表 3 课程体系设置框架表

课程性质	课程类型	主要课程名称	备注	
必修课程	公共基础必修课程	主要有思想道德与法治，毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论，形势与政策教育，大学生心理健康教育，体育，大学英语，应用文写作，信息技术，职业生涯规划，就业指导，创业基础，军事理论和军事技能，入学与安全教育、劳动教育，艺术类课程、高职应用数学、管理学 ABC 等课程。	课程描述如表 4 所示	
	专业必修课程	专业基础（平台）课程	主要有基础会计，初级会计实务，经济学基础，金融基础知识，经济法，商业银行柜台业务等课程。	课程描述如表 5 所示
		专业核心课程	主要有证券投资分析，银行会计实务，商业银行信贷业务，保险理论与实务，国际金融，互联网金融，金融产品营销等课程。	课程描述如表 6 所示
		综合实训课程	主要有第二课堂社会实践活动，金融技能核心业务，金融服务礼仪，商业银行仿真实训，证券投资分析仿真实训，认知体验，顶岗实习、毕业设计等课程。	课程描述如表 7 所示
选修课程	公共选修课程	主要包含马克思主义理论类课程，党史国史，中华优秀传统文化，职业素养，人文素养，科学素养，信息素养等线上和线下开设的通识教育课程。	课程描述如表 8 所示	
	专业拓展课/专业群选修课程	主要有会计电算化，客户财富管理，区块链金融，大数据金融，红色金融史，税收实务，公司财富管理等课程。	课程描述如表 9 所示	



图 1 金融服务与管理专业课程体系逻辑图

表 4 公共基础课程描述

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1	思想道德与法治	<p>素质目标: 养成积极进取的人生态度; 坚定马克思主义理想信念和中国特色社会主义共同理想; 培育爱国主义情怀; 提升思想道德素质和法律素养, 做有理想有本领有担当的时代新人。</p> <p>知识目标: 掌握新时代的内涵和要求; 树立科学世界观、人生观和价值观; 把握中国精神的内涵和新时代爱国主义的要求; 掌握道德的起源和功能, 道德的传承和发展等思想道德基础理论知识; 掌握法律的内涵、法律的运行、我国法律体系构架、法律权利和义务、法律思维的含义和特征等法律基础理论知识。</p> <p>能力目标: 能正确掌握人生航向; 正确处理理想与现实的关系; 践行社会主义核心价值观; 能用法律思维分析和处理问题; 全面提高分析问题与解决问题的能力以及自主学习能力。</p>	<p>本课程由世界观、人生观、价值观、道德观、职业观、法治观等构成; 包括理想信念、爱国主义、民族精神、人生价值、社会公德、职业道德、家庭美德、职业观、网络安全、国防安全观以及各种法律观念、法律程序和各种法律制度等。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室和课外实践教学场所。</p> <p>教学方法: 采用专题化教学法、案例教学法、任务驱动法、情景模拟法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式, 其中, 过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	<p>素质目标: 提升思想政治理论素养, 坚定共产主义理想信念, 坚定中国特色社会主义道路、理论、制度、文化自信; 自觉拥护中国共产党的领导, 增强民族自豪感和自信心, 明辨是非, 自觉维护祖国统一和民族团结, 承担社会责任和历史使命。</p> <p>知识目标: 掌握毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容。</p> <p>能力目标: 具有运用马克思主义基本立场、观点和方法, 全面、客观地认识和分析社会现象的能力、运用线上线下平台自主学习的能力、小组合作团队协作的能力、结合本专业提供解决问题方案的能力。</p>	<p>本课程主要包括毛泽东思想及其历史地位、新民主主义革命理论形成、社会主义改造理论、社会主义建设道路初步探索理论、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位、坚持和发展中国特色社会主义的总任务、“五位一体”总体布局、“四个全面”战略布局、国防和军队现代化、中国特色外交、坚持和加强党的领导等内容。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室和课外实践教学场所、校内实训基地、校外实习实训基地。</p> <p>教学方法: 采用专题教学法、案例教学法、任务驱动法、情景模拟法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式, 其中, 过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>

3	形势与政策教育	<p>素质目标: 提升关心国家大事的政治素养, 自觉维护以习近平总书记为核心的党中央领导, 维护国家安全与统一, 树立马克思主义的形势观, 具有民族自信心和社会责任感。</p> <p>知识目标: 了解国内外重大时事, 认识和正确理解党的基本路线, 重大方针和政策, 认清形势和任务, 掌握时代的脉搏。</p> <p>能力目标: 在错综复杂的国内外形势中, 具有明辨是非的能力, 能正确分析和认清国内外形势中的热点难点, 解决实际的思想困惑。</p>	<p>本课程主要包括国内政治形势和党的路线方针和政策、国内经济形势、文化繁荣与两岸关系、国际形势与大国关系、时事热点、焦点解读等内容。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室和课外实践教学场所、校内实训基地、校外实习实训基地。</p> <p>教学方法: 采用专题化教学法、案例教学法、任务驱动法、情景模拟法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式, 其中, 过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p> <p>使用教材: 中宣部(中宣部委托)时事报告杂志社的《时事报告大学生版》、《形势与政策》教材和有关中央重要工作会议及文件精神、习近平主席的重要讲话。</p>
4	大学生心理健康教育	<p>素质目标: 提高学生心理素质, 具备健全人格, 开发个体潜能, 培养学生乐观、向上的心理品质, 促进学生全面、健康发展, 适应未来社会对人才素质的要求。</p> <p>知识目标: 了解自身心理发展特点; 正确认识自我, 学会学习, 学会情绪调节的方式; 熟悉正确认识挫折失败、生命教育; 正确的交往观、恋爱观等。</p> <p>能力目标: 提升学生的独立思考、管理情绪、有效处理人际关系、社会适应、自我成就提升等能力; 培养自省、自尊、自信、自律、自强, 促进身心全面发展。</p>	<p>入校环境改变与心理适应、自我意识、心理健康普查; 自我人格特征、学习中出现的问题与创造力、直面情绪调控、面对挫折与失败、大学生常见心理障碍与防治、生命教育; 大学生人际交往实例培训、恋爱观念与成人教育培养、就业前生涯规划、就业指导。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室和课外实践教学场所。</p> <p>教学方法: 采用讲授法、情景模拟法、任务驱动法、项目教学法、小组讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式, 其中, 过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>
5	体育	<p>素质目标: 通过体育活动改善心理状态、克服心理障碍, 养成积极乐观的生活态度。</p> <p>知识目标: 熟练掌握 2 项以上健身运动的基本方法和技能; 掌握常见运动创伤的处置方法。</p> <p>能力目标: 养成良好的行为习惯, 形成健康的生活方式; 具有健康的体魄。</p>	<p>实践课模块分别为: 篮球、足球、排球、健美操、武术、跆拳道、网球、羽毛球、乒乓球、舞龙舞狮、体育舞蹈。</p> <p>理论课分为: 裁判法、急救与急救、心肺复苏术、创伤急救基本技术等。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 田径场、篮球场、室内场地。</p> <p>教学方法: 采用任务驱动法、项目教学法、小组讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式, 其中过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>

6	大学英语	<p>素质目标: 培养学生具备职场涉外沟通、多元文化交流、语言思维提升和自主学习完善能力,培养具有中国情怀与国际视野,在日常生活和职场中能用英语进行有效沟通的高素质技术技能人才。</p> <p>知识目标: 掌握 2300-2600 个常用英语单词、300 个与行业相关的英语词汇以及基本的英语语法。</p> <p>能力目标: 能听懂、交流、读懂和翻译日常生活用语以及用英语处理与未来职业相关的业务能力,提升跨文化交际能力,坚定文化自信。</p>	<p>主题类别、语篇类型、语言知识、文化知识、职业英语技能和语言学习策略。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课程。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 情景模拟法、任务驱动法、项目教学法、小组讨论法。</p> <p>考核评价: 以过程考核为主,形成性评价与终结性评价相结合,注重考核学生的能力、素质等内容。其中过程性考核占 50%,其他考核占 50%。</p>
7	信息技术	<p>素质目标: 具备信息意识、计算思维、数字化创新与发展、信息社会责任四个方面的素质。</p> <p>知识目标: 了解现代社会信息技术发展趋势,理解信息社会特征并遵循信息社会规范;掌握常用的工具软件和信息化办公技术,具备支撑专业学习的基础知识。</p> <p>能力目标: 通过掌握的常用工具软件以及新型信息技术,能在日常生活、学习和工作中综合运用信息技术解决实际问题,具备独立思考和主动探究能力,拥有团队意识和职业精神,为学生职业能力的持续发展奠定基础。</p>	<p>文档处理、电子表格处理、演示文稿制作、信息检索、新一代信息技术概述、信息素养与社会责任六个部分内容。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 采用练习法、任务驱动法、案例教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式,注重考核学生的能力、素质等内容,其中,过程性考核占 50%,终结性考核占 50%。</p>
8	职业生涯规划	<p>素质目标: 树立正确的职业观念,学会一种精神(奋斗精神),形成两种意识(主动选择意识和个人生涯发展的责任意识)。</p> <p>知识目标: 了解职业生涯规划基本理论知识,熟悉未来的职业发展趋势,掌握职业规划与调整的技能。</p> <p>能力目标: 能够对自我有准确的认识和定位,能够掌握职业生涯访谈技巧,根据社会需要和自身特点进行职业生涯规划,完成职业规划生涯书。</p>	<p>本课程主要包括自我兴趣、性格、价值和技能探索,工作世界探索,生涯人物访谈与撰写职业生涯规划书,参加职业生涯规划海报设计大赛等内容。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、生涯规划实训室。</p> <p>教学方法: 采用小组教学、游戏教学、案例教学等教学方法。</p> <p>考核评价: 采用结果考核和过程考核、理论考核与作品考核相结合的方法。注重考核学生的能力、素质等内容,其中,过程性考核占 50%,终结性考核占 50%。</p>
9	就业指导	<p>素质目标: 树立正确的职业观、幸福观与择业观,具备基本职业素质和基本职业规范。</p> <p>知识目标: 了解我国就业政策、社会就业形势、企业招聘需求,掌握并灵活运用求职方法和技巧,学会就业权益保护。</p>	<p>就业形势与政策、就业信息收集与利用、简历制作、面试技巧、就业权益保护、学校招聘会现场实践、获得真实面试邀约、课程平台基础知识学</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、招聘实训室、智慧职教 MOOC 学院平台。</p> <p>教学方法: 采用情景教学法、探究教学法、案例教学法、小组教学法、现场教</p>

		<p>能力目标: 能明确求职方向、能制作专属简历、能模拟求职实践、能获得面试机会、能获得就业岗位。</p>	<p>习(劳动合同、五险一金、就业欺诈防范、职场问题应对等)。</p>	<p>学法等教学方法。 考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式,注重考核学生的能力、素质等内容,其中,过程性考核占50%,终结性考核占50%。</p>
10	创业基础	<p>素质目标: 主动适应区域经济社会发展需要的责任意识、引领行业发展的担当意识,具有创业意识、创新精神和创新创业热情,树立科学的创业观。</p> <p>知识目标: 掌握开展创新创业活动所需要的基本知识,理解创新的基本方法。掌握创业者成长、创业团队组建、创业机会识别、创业项目选择、创业资源管理、商业模式设计、创业计划撰写和创业项目运营等内容的基本特点和内涵。</p> <p>能力目标: 能运用创新的方法,能组建创业团队,能选择创业项目选择和资源,能分析并创新商业模式,能撰写商业计划书,能参加商业路演,能实现一段创业实践经历。</p>	<p>创新创业基本方法训练、创业者与创业团队、创业机会与创业项目选择、创业资源管理、商业模式设计、创业计划书撰写、商业路演、新企业创办、新开办企业管理与运营。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。 教学场地: 多媒体教室、智慧职教MOOC学院平台、创新实训中心、创业孵化基地、企业经营现场 教学方法: 案例教学、小组讨论教学、实地调研、参与创新创业比赛、专家讲座、理论教授、角色扮演 考核评价: 课程考核采用作品考核和过程考核相结合的方法,其中,过程性考核占45%,终结性考核占55%。</p>
11	军事理论和军事技能	<p>素质目标: 弘扬爱国主义精神、增强国防观念、培养国家的安全意识和忧患危机意识,传承红色基因、提高学生综合国防素质。</p> <p>知识目标: 让学生了解中国国防、国家安全、国际战略格局的现状和发展趋势、军事高科技对军事变革和军队建设的影响等相关军事基础理论知识。</p> <p>能力目标: 能自觉履行国防义务,能进一步认清极端主义、分裂主义和恐怖主义等三股恶势力的性质及其危害,能认清我国的维稳、反恐、安边形势的严峻和任务的艰巨性,自觉维护社会稳定和民族团结。</p>	<p>军事理论: 中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备。 军事技能: 共同条令教育与训练、射击与战术训练、防卫机能与战时防护训练、战备基础与应用训练。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。 教学场地: 多媒体教室、田径场。 教学方法: 采用讲授法、混合式教学法、仿真训练法、模拟教学法等教学方法。 考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式,注重考核学生的能力、素质等内容,其中过程性考核占50%,终结性考核占50%。 《军事理论》教学时数 36 学时,记 2 学分;《军事技能》训练时间 3 周,112 学时,记 2 学分。</p>
12	入学与安全教育	<p>素质目标: 具备安全第一的意识;具备积极正确的安全观;理解中国特色国家安全体系,树立国家安全底线思维,将国家安全意识转化为自觉行动,强化责任担当;树立健康的饮食观和食品安全意识;具备节能环保节水爱护环境、维护无烟校园等绿色环保意识。</p>	<p>包括:1、校史校情、专业发展情况、本行业企业发展现状和未来趋势; 2、落实教育部印发的《大中小学国家安全教育指导纲要》,将</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。 教学场地: 多媒体大教室、音乐报告厅、实训室。 教学方法: 采用专题讲座的形式,运</p>

		<p>知识目标: 了解学校学院概论、行业基本情况; 牢固树立和全面践行总体国家安全观, 落实 2020 年 10 月教育部印发的《大中小学国家安全教育指导纲要》; 了解安全基本知识, 了解突发公共安全与灾害的自我保护知识、相关的食品安全问题分类知识、无烟校区建设以及绿色生态校园建设的基本知识。</p> <p>能力目标: 能够正确认识大学, 实现角色转换; 通过国家安全教育课程, 使学生在日常的学习生活中, 自觉养成维护国家安全的良好习惯。掌握必要的安全行为和知识技能, 能够有效保护自我; 能分辨垃圾食品与有毒食品; 。能为无烟校园和绿色生态校园建设做出自己的贡献。</p>	<p>国家安全意识转化为自觉行动。3、人身、财产、突发公共安全与灾害教育; 4、树立大学生健康的饮食观、分辨垃圾食品或者“三无”食品、加强食品安全教育; 5、宣传无烟教室、无烟宿舍、无烟校区的幸福校园建设; 6、开展生态文明、节能节水节粮、垃圾分类爱护环境等绿色教育。</p>	<p>用讲授法、演示法、案例教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 以过程性考核为主, 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式, 其中过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>
13	劳动教育	<p>素质目标: 具备诚实守信、勤奋踏实、爱岗敬业、吃苦耐劳、精益求精的职业素质。遵法守纪、崇德向善、热爱劳动, 履行道德准则和行为规范, 具有社会责任感和社会参与意识。具备劳动精神、劳模精神、工匠精神和创新思维。</p> <p>知识目标: 了解党和国家一系列方针政策和政治理论; 熟悉跟自身相关的法律法规常识和公民基本道德规范。掌握劳动精神、劳模精神和工匠精神的内涵。</p> <p>能力目标: 能养成良好的劳动行为习惯, 通过劳动教育弘扬劳动精神, 促使学生形成良好的劳动习惯和积极的劳动态度, 切实体会到“生活靠劳动创造, 人生也靠劳动创造”的道理, 培养他们的社会责任感, 促进学生全方面发展。</p>	<p>劳动教育的本质目标是“通过适当的教育途径培养具有健康劳动价值观追求社会正义、实现体力脑力结合, 以及养成具有自由个性的全面发展的人”。本课程侧重以下三方面内容的教育: 劳动价值观, 劳动光荣, 好逸恶劳可耻; 社会制度正义, 反对和逐步消除劳动异化, 鼓励受教育者追求“按劳分配”的社会主义分配原则与社会制度正义; 现代教育观, 教育与生产劳动相结合, 培育具有自由个性的全面发展的人。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学及实践场地: 教学场地: 多媒体大教室、音乐报告厅、实训室。 实践场地: 校园、教室、宿舍、食堂等</p> <p>教学方法: 采用理论讲授和实践操作的形式, 运用讲授法、演示法、实践操作法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采用过程性考核, 占比 100%, 主要聚焦学生劳动生活的全过程, 通过导师讲座与学生校园劳动、寝室劳动、社会实践、专业服务、实习实训等方式开展劳动理论与实践教育, 将劳动精神、劳模精神、工匠精神与专业有机融合。</p>

14	艺术类课程	<p>素质目标: 培养学生的审美情趣; 培养学生对自身的美好气质的信心和热爱; 提高学生艺术素养和人文素养。</p> <p>知识目标: 掌握艺术基本概念和艺术作品赏析的基本方法; 掌握艺术表达的基本方法与技巧; 掌握艺术的主要表演形式。</p> <p>能力目标: 运用科学的方法进行艺术表演或表现的能力; 善于发现美、创造美和欣赏美的能力。</p>	<p>按照文件要求开设制定鉴赏课程 4 门—《音乐鉴赏》、《美术鉴赏》、《舞蹈鉴赏》、《影视鉴赏》, 特色艺术类课程 2 门—《湖南民歌》、《合唱艺术》、《形体训练》。介绍基础鉴赏理论及作品赏析, 侧重艺术实践, 突出艺术学科特点。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、舞蹈室。</p> <p>教学方法: 体验性教学法、实践性教学法、案例教学法。</p> <p>考核评价: 平时学习占比 40%+期末测试占比 60%。</p>
15	应用文写作	<p>素质目标: 培养高职学生养成严谨、客观、规范的工作作风, 具备团结协作的职业素养和志趣高远的人文素养, 助力未来职业生涯的可持续发展。</p> <p>知识目标: 掌握应用文写作的基本理论和基础知识; 掌握各类应用文文种写作的基本格式和方法技巧, 熟练写出在日常学习、生活、工作中常用的规范应用文书。</p> <p>能力目标: 提高学生的语言文字应用能力和表达沟通能力, 具备各专业需要的应用文书写作能力, 为将来步入社会从事实践工作奠定良好的写作基础。</p>	<p>包括应用文写作理论知识、大学生通用文书、行政公文、事务文书、经济调研和契约类文书、礼仪文书等内容, 这些项目以应用文写作理论为指导, 以文种写作为主线来进行设计, 同时又兼顾不同专业要求, 选择相应的应用文文种进行教学。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 采用引导式教学法、情境教学法、讨论教学法、案例教学法、实践教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价和终结性评价相结合的方式, 注重考核学生的能力、素质等内容, 其中, 过程性考核占 40%, 终结性考核占 60%。</p>
16	管理学 ABC	<p>素质目标: 树立“管理即决策”的意识; 培养考虑组织管理问题的全局眼光; 具备基层管理者的执行力、人际沟通能力和协调能力。</p> <p>知识目标: 了解中西方管理思想; 理解管理、管理者的内涵; 熟悉环境因素对管理的影响; 掌握基层、中层、高层管理者所必需的技能; 掌握决策的定性、定量方法。</p> <p>能力目标: 能运用 SWOT 分析等方法分析企业所处环境; 能运用定性、定量决策方法解决现实管理决策问题。</p>	<p>认识管理与管理者、运用管理思想和管理理论、分析管理环境、进行管理决策。</p>	<p>课程性质: 公共基础必修课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、校外实习基地。</p> <p>教学方法: 多媒体教学与网络课程平台学习相结合, 理论讲授与任务驱动法相结合, 典型案例教学与小组讨论相结合, 积极组织团队参加企业管理案例讨论、参加校外实习企业进行企业管理实践调研、参加企业经营管理比赛等赛项。</p> <p>考核评价: 课程考核以过程考核为主、线上与线下考核相结合的办法, 注重考核学生的能力、素质、针对现实企业管理案例进行分析、判断和决策的水平。其中, 过程性考核占 50%, 其他考核占 50%。</p>

17	高职应用数学	<p>素质目标: 用数学的方法辩证思考问题, 具备严谨务实的科学素养。</p> <p>知识目标: 掌握微积分、线性代数的基本概念及基本计算方法; 熟练应用数学知识解决相关实践问题。</p> <p>能力目标: 培养学生逻辑思维能力, 数学建模能力, 能用数学的方法分析和解决问题的能力。</p>	<p>主要包括极限、导数、微分与积分、行列式、矩阵、线性方程组等概念、计算及应用。</p>	<p>课程性质: 本课程是公共基础必修课; 旨在提升数学素养的素质教育课;</p> <p>教学场地: 多媒体教室、数学建模实训室;</p> <p>教学方法: 线上学生自主学习与线下教师讲授结合, 借助各种计算机软件辅助教学; 教师理论讲授与任务驱动法相结合。</p> <p>考核评价: 平时学习 60%+期末测试 40% (线上阶段测试 10%+线下期末综合测试 30%); 成绩合格者颁发“数学能力水平合格”证。</p>
----	--------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

表 5 专业基础课程描述

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1	基础会计	<p>素质目标: 具备会计从业基本职业道德以及科学、认真、严谨的基本素质。</p> <p>知识目标: 了解并掌握会计基本理论、基本知识、基本方法。</p> <p>能力目标: 能熟练运用会计职业基本技能, 为学习后续专业课奠定基础</p>	<p>本门课程主要包括会计的基本职能、特点、对象及任务; 会计要素、科目、账户及记账方法; 会计凭证、账簿的基本内容; 会计核算形式的种类及执行程序; 会计循环与会计报表的编制; 会计工作组织及内部管理制度等。</p>	<p>课程性质: 专业基础课。</p> <p>教学场地: 教学做一体化教室。</p> <p>教学方法: 案例教学、项目教学、演示教学等教学方法。</p> <p>考核评价: 考核评价多元化, 学生自评、小组互评、教师点评相结合, 重视过程性考核与终结性考核相结合。过程性考核占 40%, 终结性考核占 60%。</p>
2	经济学基础知识	<p>素质目标: 具备热爱科学、实事求是学风和创新精神。</p> <p>知识目标: 了解经济学的基本理论, 熟悉经济学专业术语和基本原理及经济中的各种现象、关系和规律。</p> <p>能力目标: 具备宏观和微观的经济现象分析、报告撰写的能力</p>	<p>本门课程主要包括需求、供给与均衡价格; 消费者行为; 生产与成本; 要素价格与收入分配; 市场失灵; 国民收入核算; 国民收入决定; 失业与通货膨胀; 宏观经济政策等内容。</p>	<p>课程性质: 专业基础课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 案例教学法、课堂讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 过程考核与目标考核相结合的方式。重视过程性考核与终结性考核相结合, 过程性考核占 40%, 终结性考核占 60%。</p>

3	初级会计 实务	<p>素质目标: 具备专业的业务技能、良好的职业道德、与外界的沟通交往能力、和蔼可亲的服务态度等素质。</p> <p>知识目标: 了解国家有关财务会计的法律、法规、制度,熟悉财务会计工作的基本理论、基本方法,基本会计处理程序,熟练掌握财务会计资金筹集、资金运用、财务成果等 10 多个岗位具体业务的核算。</p> <p>能力目标: 能对进入会计主体的各项经济业务依据国家法律、法规、制度进行准确的会计确认、会计计量、会计记录、会计报告,并能进行事前、事中、事后有效的控制。</p>	<p>本门课程主要包括三大部分,即财务会计认知(财务会计基本理论、财务会计信息质量要求、财务会计规范)、财务会计各岗位核算(资金筹集等 10 个岗位业务核算)、财务信息报送(财务报告)。</p>	<p>课程性质: 基础平台课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、仿真实训室。</p> <p>教学方法: 案例教学、项目教学、演示教学等教学方法。</p> <p>考核评价: 主体多元化、方式多样化(自评、小组互评、教师评价多元相结合),重视过程性考核与终结性考核相结合。过程性考核占 40%,终结性考核占 60%。</p>
4	金融基础 知识	<p>素质目标: 具备诚实正直、积极进取、专业自信等方面基本职业素质。</p> <p>知识目标: 了解金融市场参与者、熟悉金融市场监管的目标和手段、证券交易所的管理,掌握金融市场各种金融工具的基本原理和市场应用。</p> <p>能力目标: 能够运用金融市场要素及各证券机构作用原理解释和分析经济现象。</p>	<p>本门课程主要包括金融市场体系、证券市场主体、股票市场、债权市场、证券投资基金、金融衍生工具等内容。</p>	<p>课程性质: 专业基础课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 案例教学、课堂讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 过程考核与目标考核相结合的方式。重视过程性考核与终结性考核相结合,过程性考核占 40%,终结性考核占 60%。</p>
5	经济法	<p>素质目标: 具备良好的经济法律法规意识以及银行、证券、保险等金融业从业人员法律基础与职业操守。</p> <p>知识目标: 掌握银行、证券、期货、信托等业务操作过程中基本法律法规及其应用。</p> <p>能力目标: 能够解读银行、保险、证券、期货、信托等法律条款,并运用相关法律法规解决实际业务问题。</p>	<p>本课程主要包括经济、金融业等法律法规,包括保险和证券市场法律法规、保险和证券公司业务规范、证券市场典型违法违规行为及法律责任等内容。</p>	<p>课程性质: 专业基础课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 讨论式教学、案例教学等教学方法。</p> <p>考核评价: 采用过程考核与结果考评相结合的方式。重视过程性考核与终结性考核相结合,过程性考核占 40%,终结性考核占 60%。</p>

6	商业银行综合柜台业务	<p>素质目标: 学生具有良好的思想品德与高尚的金融职业道德, 工作认真负责, 谦虚好学, 诚实守信, 遵纪守法; 有主动获取专业信息的意识。</p> <p>知识目标: 了解各项银行会计业务和银行中间业务的操作, 熟悉银行业务电脑记帐, 根据不同业务需要熟练使用各银行业务印章; 掌握会计规范进行银行内部往来的凭证传递和银行会计各项核算。</p> <p>能力目标: 能够实际工作任务为引领, 以商业银行对私对公业务流程中涉及的基本业务为主线, 利用仿真银行系统模拟实践操作。</p>	<p>本门课程主要包括银行对私对公柜台操作、银行各项贷款业务操作、银行各种票据业务操作、银行代理保险营销操作等内容。</p>	<p>课程性质: 专业基础课。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、仿真银行实训室。</p> <p>教学方法: 案例法、仿真模拟教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 过程考核与目标考核相结合的方式。重视过程性考核与终结性考核相结合, 过程性考核占 40%, 终结性考核占 60%。</p>
---	-------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

表 6 专业核心课程描述

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1	商业银行信贷业务	<p>素质目标: 严谨、诚信的职业品质、良好的职业道德和敬业精神, 较好的语言文字表达能力以及沟通能力, 能妥善协调、组织团队的工作。</p> <p>知识目标: 了解授信业务流程和信贷部门岗位, 掌握信贷业务基本技能, 熟悉不同信贷产品, 具备营销、办理个贷业务、公司信贷业务、票据贴现业务等各项贷款的能力。</p> <p>能力目标: 能够熟练处理银行授信活动的各项业务; 熟悉信贷业务模拟系统, 能熟练操作信贷业务系统模拟软件, 具备财务分析、非财务分析能力, 科学、客观地分析、判断客户信用和金融信贷风险。</p>	<p>本课程包括商业银行信贷客户经理职责、信贷营销、信用分析、授信调查、担保分析、个人贷款、企业贷款、票据贴现、信贷业务操作流程以及贷后管理等内容。</p>	<p>课程性质: 专业核心课程。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、仿真银行实训室。</p> <p>教学方法: 任务引领、学生角色扮演等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式。结合课堂讨论、平时训练和操作、小组合作完成任务时的表现、作业完成质量及考试情况, 综合评价学生成绩。过程性考核占 30%, 终结性考核占 70%。</p>

2	证券投资分析	<p>素质目标: 诚实守信、勤勉尽责、认真细致,具有较强的服务意识、风险意识和客户适当性管理意识。</p> <p>知识目标: 了解证券相关的法律法规,熟知证券的基本概念、类型、交易等。</p> <p>能力目标: 能够检索和分析相关的证券信息,自主买卖证券,构建证券投资组合,计算收益。</p>	<p>本门课程主要包括证券的基本知识、证券交易操作、证券估值、证券大盘分析、行业分析、公司分析、证券投资技术分析;证券的市场营销、费用与会计核算、证券收益分配与税收等。</p>	<p>课程性质: 专业核心课程。</p> <p>教学场地: 多媒体机房。</p> <p>教学方法: 模拟交易教学法、任务驱动教学法、案例教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性评价与终结性评价相结合的方式。过程性考核包括课堂表现和作业评价,占 40%;终结性考核为证券投资分析报告占 60%。</p>
3	银行会计实务	<p>素质目标: 具备健康向上的心态,勤奋刻苦,进取心强,有较强时间观念;对银行会计知识有明确的认识,有明确奋斗精神的素质;</p> <p>知识目标: 了解商业银行会计的基本职能、对象、任务;熟悉银行会计要素、银行会计科目、账户和记账方法的相关理论及其具体应用;掌握各种银行业务的种类以及核算方式。</p> <p>能力目标: 能够对商业银行会计业务用专业语言表达,具有一定的观察、理解、计算、判断、应变能力。具备基本数学知识和素养,具有利用数学的思想和方法解决商业银行会计中的实际问题。</p>	<p>本门课程主要包括商业银行各项存款、各项贷款和票据贴现业务、现金资产业务、银行票据支付结算、资金汇划与资金清算、金融机构往来业务、金融企业财务报告等内容。</p>	<p>课程性质: 专业核心课程。</p> <p>教学场地: 仿真银行实训室。</p> <p>教学方法: 典型工作任务法、案例教学法、仿真模拟教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 过程性考核与终结性考核相结合。课堂讲授部分的成绩占最终成绩的 60%,其中包括课程的期末考试成绩和平时成绩;实践教学部分的成绩占最终成绩的 40%,其中包括学生的操作情况、撰写的案例分析报告、以及进行案例分析与讨论时的实际表现。</p>
4	国际金融	<p>素质目标: 良好心理素质及职业道德,包括爱岗敬业、诚实守信、遵守相关的法律法规等;对新知识、新技能有一定的学习能力。</p> <p>知识目标: 掌握国际收支、外汇、汇率、外汇市场、汇率等国际金融基本概念和基本理论知识。了解我国外汇管制现状,有分析国际金融现实问题的能力,具备操作基本外汇交易的能力以及防范汇率风险的能力。</p> <p>能力目标: 分析和解决国际金融市场的核心问题,进行国际金融市场基本业务的操作。</p>	<p>本门课程主要包括国际收支、国际结算、国际储备、外汇与汇率、外汇交易、外汇风险和管理等内容。</p>	<p>课程性质: 专业核心课程。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 案例导入、小组讨论式教学法、问题导学法、任务驱动法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式。在教学过程中对学生态度和各项任务完成情况进行考核,占 40%;在教学项目结束时,对学生整体技能情况进行总结性考核,占 60%。</p>

5	保险理论与实务	<p>素质目标: 严谨、诚信的职业品质, 擅于沟通与合作的良好职业品质, 具备自主获取知识和自我发展能力。</p> <p>知识目标: 了解风险、风险管理、保险及三者间的关系, 熟悉保险合同的形式、主体和内容; 熟悉人身保险与财产保险的主要险种; 熟悉保险公司业务环节及其工作流程和银行保险产品及其业务流程。</p> <p>能力目标: 能对客户个人、家庭或企业所而面临的风险进行分析, 并提供合理的风险管理建议, 能具备行业就业所需从业资格证书考试相关的保险基础理论知识与实践技能。</p>	<p>本课程主要包括认知保险合同、保险经营原则及应用信用分析, 保险产品及应用、保险业务营销、保险承保、保险理赔、保险客户服务等内容。</p>	<p>课程性质: 专业核心课程。</p> <p>教学场地: 多媒体机房。</p> <p>教学方法: 启发式、讨论式、对比式、案例式等教学方法。</p> <p>考核评价: 采用过程性考核和终结性考核相结合的方式。过程性考核占 30%, 终结性考核占 70%。</p>
6	互联网金融	<p>素质目标: 具备良好的诚信品质、较强的责任意识和互联网金融风险防范意识</p> <p>知识目标: 了解互联网支付和网络借贷的形式, 熟悉互联网金融风险控制的基本方法和监管制度, 掌握互联网金融业态的运作流程和发展趋势。</p> <p>能力目标: 能够对互联网金融的各类业态发展进行分析, 具备识别和防范各类互联网金融风险的能力。</p>	<p>本课程主要包括互联网支付、网络借贷、互联网证券、互联网保险、互联网基金、互联网信托、互联网金融监管等内容。</p>	<p>课程性质: 专业核心课程。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、金融实训室。</p> <p>教学方法: 讲授法、启发式教学法、参与式教学法、互动式教学法等方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式。过程性考核包括课堂考勤、课堂表现、作业、单元测验、中期测验、项目实训, 占比 30%; 终结性考核为期末考试, 占比 70%。</p>
7	金融产品营销	<p>素质目标: 诚实守信、勤勉尽责; 具有较强的服务意识和风险意识; 具有发现和解决问题的能力; 具备一定的创新能力。</p> <p>知识目标: 了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程。</p> <p>能力目标: 制定短期金融产品营销计划、熟练掌握使用各种金融营销策略, 掌握客户沟通的内涵和技巧, 了解产品推广基本流程, 并掌握客户关系的管理与维护。</p>	<p>本课程主要包括金融产品营销策划, 金融服务营销、客户沟通与产品推广、金融(银行)产品开发、金融客户经理营销方法和技巧, 金融网络营销等内容。</p>	<p>课程性质: 专业核心课程。</p> <p>教学场地: 多媒体教室、金融实训室。</p> <p>教学方法: 任务驱动、线上线下结合、案例教学法。</p> <p>考核评价: 采取过程考核与目标考核相结合的方式。过程性考核占 40%, 终结性考核占 60%。</p>

表7 综合实训课程描述

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1	认知体验	<p>素质目标: 具备爱岗敬业、诚实守信、客观公正的职业道德; 理论扎实、实务熟练、精益求精的职业技能。</p> <p>知识目标: 熟悉会计工作的基本流程, 从基础会计理论知识的层次开始上升到熟练进行会计基本业务的操作。</p> <p>能力目标: 具备完成会计基本业务操作的基本能力。</p>	<p>本课程主要包括阿拉伯数字的书写、汉字大写数字的书写、原始凭证的填制与审核、记账凭证的填制与审核、建账、记账、更正错账、凭证装订、科目汇总表、银行存款余额调节表和会计报表的编制等技能和方法等内容。</p>	<p>课程性质: 综合实训课,</p> <p>教学场地: 金融实训室。</p> <p>教学方法: 小组讨论法、实践教学法、实物演示教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 通过过程性考核和终结性考核相结合的方式, 对学生的学习态度、操作能力、作品呈现等情况进行评价。过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>
2	商业银行仿真实训	<p>素质目标: 具有良好的心理素质、良好的社交和自身修养, 能团结协作, 以大局为重。</p> <p>知识目标: 掌握银行会计理论知识与银行实际业务操作流程。</p> <p>能力目标: 通过对银行仿真系统业务模拟操作, 使学生具备专业语言表达和与客户的交往能力, 具有一定的观察、理解、计算、判断、应变能力。</p>	<p>商业银行操作业务: 储蓄业务存款取款模块、特殊业务模块、贷款业务放贷收贷模块、对公业务模块、通用模块、票据业务模块、报表管理系统模块。</p>	<p>课程性质: 综合实训课程。</p> <p>教学场地: 多媒体机房。</p> <p>教学方法: 任务驱动法、小组讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式, 其中考勤、课堂表现过程性考核占 30%, 终结性考核占 70%。</p>
3	证券投资分析仿真实训	<p>素质目标: 养成良好的职业道德和职业素养, 形成良好的资讯收集习惯。</p> <p>知识目标: 证券投资分析的基本面分析和技术面分析理论。</p> <p>能力目标: 正确地使用常用证券分析软件及专门工具进行股票模拟交易的能力; 利用所学证券投资的基本理论、基本方法和基本技能判断分析股票价格趋势的能力。</p>	<p>证券分析软件使用, 包括大盘分析、市场热点分析、公司经营分析、公司财务分析、技术指标分析、K 线形态分析。</p>	<p>课程性质: 综合实训课程。</p> <p>教学场地: 多媒体机房。</p> <p>教学方法: 任务驱动法、小组讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式, 其中考勤、课堂表现过程性考核占 30%, 终结性考核占 70%。</p>

4	金融核心技能处理	<p>素质目标: 具备良好的工作纪律观念, 树立正确的价值观。</p> <p>知识目标: 掌握财会书写、点钞和验钞、汉字输入的基本技巧; 掌握金融数据分析、金融产品营销方案的设计流程。</p> <p>能力目标: 能熟练进行点钞和识钞; 能熟练运用电脑进行汉字输入及数字录入; 能编制一份完整的金融产品营销方案。</p>	<p>本课程主要内容财会书写、点钞与字符录入技能、金融数据分析、金融产品营销方案设计。</p>	<p>课程性质: 综合实训课程。</p> <p>教学场地: 多媒体机房。</p> <p>教学方法: 项目教学、案例教学法、小组讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式, 其中考勤、课堂表现过程性考核占 30%, 终结性考核占 70%。</p>
5	金融服务礼仪	<p>素质目标: 提升礼仪修养, 提高综合素质, 成为举止得体、谈吐优雅、有品位的金融行业新人。</p> <p>知识目标: 掌握个人礼仪、职业礼仪知识、懂得日常交际礼仪及金融行业岗位与营销的服务礼仪规范。</p> <p>能力目标: 提高社交能力、语言表达、应变能力和团队合作, 将礼仪运用到金融服务活动和自身生活实际。</p>	<p>本课程主要包括金融行业工作人员的仪表、仪态、语言、日常交际、公务、服务、营销、涉外服务等礼仪内容。</p>	<p>课程性质: 综合实训课程。</p> <p>教学场地: 校内跨专业综合实训室。</p> <p>教学方法: 案例分析、视频实务技能操作等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式, 其中过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>
6	顶岗实习	<p>素质目标: 具备爱岗敬业、诚实守信、客观公正、踏实肯干的职业道德和职业素养。</p> <p>知识目标: 熟悉和本专业相关的岗位和岗位群的工作的基本内容和具体流程。</p> <p>能力目标: 掌握岗位实际操作能力、发现问题和处理问题的能力, 学习能力、团队合作能力。</p>	<p>依照不同的实习岗位, 在企业指导教师和学校指导老师的指导和帮助下完成实习期间的岗位工作。同时完成实习周记表、月记表, 实习总结。</p>	<p>课程性质: 综合实训课。</p> <p>教学场地: 顶岗实习企业。</p> <p>教学方法: 直观演示法、操作法、成果导向法等教学方法。</p> <p>考核评价: 在真实的工作环境下, 由校内指导教师和企业指导教师共同完成该专业学生应具备点各项综合能力与素质的训练。在顶岗实习结束时, 由企业指导教师和校内指导教师根据学生的实际表现考核。</p>
7	毕业设计	<p>素质目标: 树立认真严谨、杜绝抄袭、保持学术原创的学术意识, 养成良好的职业道德修养及专业素质, 具备一定的创新意识。</p> <p>知识目标: 熟悉和掌握本专业运用到工作实际的过程和方法。</p> <p>能力目标: 收集处理信息的能力, 学习新知识的能力, 发现问题、分析问题和解决问题的能力。语言文字表达能力、创新能力。</p>	<p>金融调研类、营销类方案设计、证券和基金投资分析、个人客户的理财规划、财务分析。</p>	<p>课程性质: 综合实训课。</p> <p>教学场地: 顶岗实习企业、金融实训室。</p> <p>教学方法: 案例分析法、小组讨论法、情境教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 通过多位导师参与的答辩环节, 由指导老师进行毕业设计成果评价, 其中答辩成绩占 40%, 毕业设计成果评价占 60%。</p>

表 8 公共选修课程描述

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1	通识教育课程	<p>素质目标: 提高语言、文化、历史、科学等综合素养, 具备独立思考的习惯、可持续发展的能力。</p> <p>知识目标: 掌握基础性的语言、文化、历史、科学等知识, 训练个性品质、陶冶公民意识。</p> <p>能力目标: 具有不同专业方向的研究思路、方法、模式, 开拓视野、建立共识、发展学识; 能获取、传播、发现和创造知识, 具备思辨和批判的能力, 为今后长远学习和发展所必须的方法和眼界。</p>	<p>主要包含马克思主义理论类课程, 党史国史, 中华优秀传统文化, 职业素养, 人文素养, 科学素养, 信息素养等线上和线下开设的通识教育课程。</p>	<p>课程性质: 本部分课程是公共选修课。</p> <p>教学场地: 教学场地主要是校内多媒体教室和线上教学平台。</p> <p>教学方法: 注重学习方法的传授与启迪思考, 教学方法采用讲授、案例分析、任务驱动、问题探究、情景体验、角色扮演等等形式多样、灵活有效的方法。重视与学生的对话与交流, 给学生思考的空间和余地, 以引导学生进行研究性和探讨性学习为主。</p> <p>考核评价: 学生根据自身需求通过线上和线下选择相应课程, 课程的考核应重在过程性评价上, 检测学生自主学习情况, 注重学生对所学知识综合运用和解决问题能力的考核, 考核形式一般为考查。考核占比以各课程具体分配为准。</p> <p>通识教育课程不得与专业课程在课程名称、课程内容上重复。</p>

表9 专业拓展课/专业群选修课程描述

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1	会计电算化	<p>素质目标: 具有与他人合作的精神, 勇于修正错误, 耐心细致, 精益求精的工匠精神。</p> <p>知识目标: 掌握用友 U8V10.1 软件操作要点。</p> <p>能力目标: 能够在用友 U8V10.1 软件完成建账、总账、报表、应付职工薪酬、固定资产、应收应付的操作。</p>	<p>具体有九个学习项目: 会计电算化认知、系统设置与管理、企业应用平台设置、总账系统、报表系统、薪资管理系统、固定资产管理系统、应收管理系统、应付管理系统。</p>	<p>课程性质: 专业拓展课程。</p> <p>教学场地: 会计电算化实训室。</p> <p>教学方法: 项目教学法、案例教学法、任务驱动教学法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式, 其中考勤、课堂表现、任务完成情况等过程性考核占 30%, 终结性考核占 70%。</p>
2	税收实务	<p>素质目标: 具备依法纳税的意识、团队精神和协作精神、严谨诚信的职业品质和良好的职业素质。</p> <p>知识目标: 了解我国现行税制, 熟悉各税种的账务处理, 掌握主要税种应纳税额的计算方法及纳税申报。</p> <p>能力目标: 具备从事税务相关职业岗位所必需的税务登记、税费计算、纳税申报、会计核算等相关的能力。</p>	<p>本门课程主要包括增值税、消费税、企业所得税、个人所得税四大税种及关税、房产税等其他税种的征税范围及税率、核算与申报等内容。</p>	<p>课程性质: 专业拓展课。</p> <p>教学场地: 在多媒体教室。</p> <p>教学方法: 问题探究法、讲授法、案例分析法、角色扮演法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式, 其中过程性考核(包括考勤、作业、课堂表现、在线学习平台学习记录等)占 40%, 终结性考核占 60%。</p>
3	公司财富管理	<p>素质目标: 具备从理论走向实践, 把知识运用于工作中的素质。</p> <p>知识目标: 认知公司财富管理的目标; 掌握资金时间价值观念; 掌握资本成本的计算; 了解财务报表分析工作。</p> <p>能力目标: 能够通过对资金的来源、去向及留存问题进行分析 and 决策, 具备分析公司财务状况和财务问题的能力。具备构建一定的财务对策的能力。</p>	<p>本门课程主要包括公司财务分析、公司理财观念、公司资本成本、公司证券估价、公司证券投资决策、公司资本预算和公司营运资本管理。</p>	<p>课程性质: 专业拓展课程。</p> <p>教学场所: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 案例分析教学、任务驱动教学等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式, 其中考勤、作业、课堂表现等过程性考核占 50%, 终结性考核占 50%。</p>

4	客户财富管理	<p>素质目标: 具备良好的工作纪律观念、敬业爱岗、团队协作的素质。</p> <p>知识目标: 了解个人客户财富管理的基本理论;熟悉货币时间价值理论、财务管理知识;掌握各单项及综合理财规划设计知识。</p> <p>能力目标: 能制定现金规划、消费支出规划、教育规划等理财规划方案。</p>	<p>本门课程主要包括个人理财的基本理论、现金规划、消费支出规划、教育规划、保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。</p>	<p>课程性质: 专业拓展课。</p> <p>教学场地: 多媒体机房。</p> <p>教学方法: 启发式教学、案例教学法、分组讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式,注重考核学生的能力、素质等内容,其中过程性考核占 50%,终结性考核占 50%。</p>
5	红色金融史	<p>素质目标: 具备较高的思想政治素质,培养学生爱国爱党的家国情怀。</p> <p>知识目标: 了解中国红色金融历史,熟悉湖南红色金融的创业艰辛历程、井冈山红色金融历史文化、西北坡红色金融历史文化等。</p> <p>能力目标: 培养学生树立正确的价值观、人生观,运用所学所感红色金融历史知识,鞭策自己今后在工作中、人生中遇到困难,迎难而上,解决困难。</p>	<p>本门课程主要湖南红色金融、井冈山红色金融历史文化、西柏坡红色金融历史文化等</p>	<p>课程性质: 专业拓展课程。</p> <p>教学场地: 多媒体教室。</p> <p>教学方法: 案例教学法、小组讨论法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式,其中考勤、作业、课堂表现等过程性考核占 70%,终结性考核占 30%。</p>
6	区块链金融	<p>素质目标: 养成良好的职业道德和职业素养,具备良好的心理素质、良好的社交和自身修养,能团结协作,以大局为重。</p> <p>知识目标: 熟悉区块链的模式和内涵,了解其运作流程。熟悉区块链与金融行业的结合应用场景以及具体应用方式。</p> <p>能力目标: 具备对不同金融场景中的管理和分析能力。</p>	<p>区块链应用技术原理、区块链技术在贷款、业务、票据业务、供应链金融、证券、基金业务中的应用。</p>	<p>课程性质: 专业拓展课程。</p> <p>教学场地: 多媒体机房。</p> <p>教学方法: 任务驱动法、案例教学法、小组合作法等教学方法。</p> <p>考核评价: 采取过程性考核和终结性考核相结合的方式,其中过程性考核占 40%,终结性考核占 60%。</p>

3	大数据 金融	<p>素质目标：养成良好的职业道德和职业素养，具备良好的心理素质、良好的社交和自身修养，能团结协作，以大局为重。</p> <p>知识目标：熟悉大数据的模式和内涵，了解其运作流程。熟悉区大数金融行业的结合应用场景以及具体应用方式。</p> <p>能力目标：具备对不同金融场景中的金融数据的管理、分类和分析能力。</p>	<p>区块链应用技术原理、大数据分析模型、金融大数据应用、金融机构数据化管理。</p>	<p>课程性质：专业拓展课程。</p> <p>教学场地：多媒体机房。</p> <p>教学方法：任务驱动法、案例教学法、小组合作法等教学方法。</p> <p>考核评价：采取过程性考核和终结性考核相结合的方式，注重考核学生的能力、素质等内容，其中过程性考核占 40%，终结性考核占 60%。</p>
---	-----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

（二）课证融通

将职业技能等级证书、职业资格证书等有关内容、标准有机融入专业课程教学，实行课证融通制度。鼓励学生在获得学历证书的同时，积极取得若干职业技能等级证书，本专业将根据国家 1+X 职业技能等级证书相关要求适时调整人才培养方案。同时也鼓励学生取得职业资格证书、行业企业认可度高的证书。各类职业技能等级证书、职业资格证书等可计算学分，也可置换相关课程，具体如表 10 所示。

表 10 课证融通对应表

序号	证书类型	证书名称及级别		合作企业	可置换的学分及课程名称	
		证书名称	等级		可置换的学分	置换的课程名称
1	职业技能等级证书 (1+X 证书)	金融产品数字化营销职业技能等级证书 金融大数据处理职业技能等级证书	初级	清控紫荆(北京)教育科技有限公司 深圳希施玛数据科技有限公司	4	《互联网金融》 《金融产品营销》
		金融产品数字化营销职业技能等级证书 金融大数据处理职业技能等级证书	中级	清控紫荆(北京)教育科技有限公司 深圳希施玛数据科技有限公司	6	《互联网金融》 《银行会计实务》
		金融产品数字化营销职业技能等级证书 金融大数据处理职业技能等级证书	高级	清控紫荆(北京)教育科技有限公司 深圳希施玛数据科技有限公司	8	《互联网金融》 《银行会计实务》
2	职业资格证书	银行从业资格证书	初级	长沙银行	4	《金融市场基础知识》 《商业银行柜台业务》
		证券从业资格证书	初级	方正证券	4	《金融市场基础知识》 《证券投资分析》
		保险从业资格证书	初级	太平洋保险	4	《金融市场基础知识》 《保险理论与实务》

七、教学进程总体安排

（一）教学进程安排表

表 11 教学进程安排表

专业名称：金融服务与管理 (2021 级)

学年	学期	教学进程周次																		课堂 教学 (周)	开学 准备 (周)	实践教学(周)						机动 (周)	考试 (周)	学期教 学周数 合计	寒暑期 (周)		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			19	20	军训	入学 与安 全教 育、 劳动 教育	劳动 实践	跟 岗					顶 岗	毕 业 设 计
第一学年	一	○	#	#	#	↑	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	⊙	14	1	3	1						1	20	6	
	二	○	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	⊙	18	1			1周 (暑假)					1	21	5	
第二学年	三	○	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	⊙	18	1								1	20	6	
	四	○	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	⊙	18	1			1周 (暑假)					1	21	5	
第三学年	五	○	*	*	*	*	*	*	*	*	*	⊙	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	10	1					8+2周 (寒假)	0.5	0.5	22	4			
	六	○	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	⊙	◆	◆	◆	&	&			0	1					14	0.5	2	0.5	18	8		
		总 计																		78	6	3	1	2		24	1	2	5	122	34		
说明		1、三年 6 学期总周数共 122 周。 2、专业理论教学与实践教学总学时数比例控制为 1:1 左右。见习原则上在专业课开始时安排，假期执行；跟岗实习根据专业教学进度安排；顶岗实习一般为 6 个月。 3、○开学准备 ↑入学与安全教育、劳动教育 #军训 *课堂教学 ⊙考试 △见习 ▲跟岗实习 ◇顶岗实习 ■毕业设计 &机动 …放假																															

2. 课程计划与进度总表

表 12 课程计划与进度总表

课程性质	课程类型	课程编号	课程名称	学时分配				考核	学年/大学期分配//小学期分配///周课时数						备注		
				总学时	学分	理论	实践		考试	考查	第一学年		第二学年			第三学年	
											一	二	三	四		五	六
											20周	21周 (含1周暑假劳动实践)	20周	21周 (含1周暑假劳动实践)		22周 (含2周寒假顶岗实习)	18周
必修课	公共基础必修课	S0101004	思想道德与法治	54	3	36	18		√	2 (6-19)	2 (2-14)						
		S0101002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	64	4	46	18		√			2 (2-17)	2 (2-17)				
		S0101001	形势与政策教育	64	4	32	32		√	2 (10-17)	2 (10-17)	2 (2-9)	2 (2-9)	√	√	三、四、五、六学期集中授课/网络授课	
		T0101003	大学生心理健康教育	36	2	30	6		√	√	2 (3-10)	√	√	√		一、三、四、五学期集中授课	
		T0203006	体育	108	6	10	98		√		2 (2-19)	2 (2-19)				其中 8 课时为分年级的大型体育集体授课活动(如冬季长跑、春季体训活动)或线上授课	

		T0101004	大学英语	128	8	88	40	√		4 (6-19)	4 (2-19)					三、四、五学期学生可根据自身需求选修2学分以上拓展模块的内容
		R0203210	信息技术	48	3	24	24	√		4 (6-17)	√	√	√	√		二、三、四、五学期学生可根据自身需求选修拓展模块的内容
		C0201002	职业生涯规划	14	1	6	8		√	2 (6-12)						
		C0201003	就业指导	18	1	8	10		√					2 (2-6)		4周网络平台学习
		C0201001	创业基础	32	2	16	16		√		2 (15-19)	2 (3-10)				3周网络平台学习
		T0102002 /T040100 1	军事理论和军事技能	148	4	36	112		√	# (2-4) (# 此标记代表军训, 共2学分)	√	√	√	√		二、三、四、五学期集中授课
		T0201001	入学与安全教育	8	0.5	6	2		√							
		T0201002	劳动教育	16	1	6	10		√	24 (5)						
		W0202001	艺术类课程	32	2	16	16		√				2 (2-17)			

		W0204004	应用文写作	28	1.5	20	8	√		2 (2-15)					
		G0102015	管理学 ABC	16	1	8	8	√					2(2-9)		
		G0101013	高职应用数学	48	3	48	0	√	2 (10-19)	2 (2-15)					
		小计		862	47	436	426		18	16	8	6	4		
专业必修课	专业基础(平台)课	K0203047	基础会计	56	3	30	26	√		4 (6-19)					
		J0203031	经济学基础知识	56	3	30	26	√		4 (6-19)					
		K0203007	初级会计实务	72	4	40	32	√			4 (2-19)				
		K0203062	金融基础知识	36	2	20	16	√			2(2-19)				
		K0203063	经济法	36	2	20	16	√			2 (2-19)				
		K0203035	商业银行综合柜台业务	64	4	30	34	√				4 (2-17)			
		小计		320	18	170	150		8	8	4	0			
	专业核心课	K0203022	商业银行信贷业务	64	4	28	36	√				4 (2-17)			
		K0203063	证券投资分析	64	4	30	34	√					4 (2-17)		
		K0203068	银行会计实务	64	4	30	34	√					4 (2-17)		
		K0203023	国际金融	64	4	34	30	√					4 (2-17)		
															设置 6~8 门

综合 实训 课程	K0203067	保险理论与实务	64	4	34	30	√					4 (2-17)			
	K0203065	互联网金融	40	2.5	20	20	√						4 (2-11)		
	K0203030	金融产品营销	40	2.5	20	20	√						4 (2-11)		
	小计		400	25	196	204			0	0	4	16	8		
	第二课堂社会实践活动			2	包括寒暑假社会实践、劳动实践、创新创业实践、校园文化活动、各类竞赛活动、志愿者服务及其他社会公益等，不占用总课时，记2学分，由学校团委负责认证										
	K0103073	认知体验	24	1		24		√	1W						
	K0403041	商业银行仿真实训	48	2	8	40		√			2W				
	K0403021	证券投资分析仿真实训	48	2		48		√				2W			
	K0303023	金融核心技能处理	42	2.5	20	22		√					6 (2-8)		
	K0203034	金融服务礼仪	20	1	4	16		√					2 (2-11)		
	T0203002	顶岗实习	576	24		576		√					8+2 (寒假) W	14W	
	T0203001	毕业设计	24	1		24		√					0.5W	0.5W	
	小计		782	35.5	32	750							8		

选修课	公共选修课程	以所选课程为准	通识教育课程 (涵盖线上和线下)	96	6	48	48	√						共计选修 6 门，课程名称按照学生所选各类课程的具体名称为准，不得与已修、已选课程重复	
								√							
								√							
								√							
								√							
								√							
	小计			96	6	48	48								
	专业拓展课 / 专业群选修课	K0203031	会计电算化	32	2	12	20	√			2 (2-17)				根据专业需求开设 6-8 门专业拓展课 / 专业群选修课
		K0204046	税收实务	32	2	10	22	√			2 (2-17)				
		K0203031	公司财富管理	32	2	16	16	√			2 (2-17)				
K0203066		客户财富管理	32	2	16	16	√				2 (2-17)				
K0203098		红色金融史	32	2	20	12	√				2 (2-17)				
K0203027		区块链金融	32	2	16	16	√					4 (2-9)	二选		
K0203099		大数据金融	32	2	16	16	√					4 (2-9)	一		
小计			192	12	90	102		0	0	6	4	4			
总计				2652	143.5	972	1680		26	24	22	26	24		

表 13 集中实践(综合实训)教学计划安排表

序号	主要实践环节	职业技能测试	各学期安排(周数)						备注
			一	二	三	四	五	六	
1	军训		3						
2	入学与安全教育		1						
3	劳动教育								
4	劳动实践			1		1			暑假
5	第二课堂实践活动								
6	认知体验		1						
7	商业银行仿真实训				2				
9	证券投资分析仿真实训					2			
10	金融核心技能处理						2		
11	金融服务礼仪						1		
12	毕业设计						0.5	0.5	
13	顶岗实习						8+2(寒假)	14	
合计(周数)			5	1	2	3	13.5	14.5	
总计(周数)			39						

表 14 教学总学时分配表

序号	课程性质	课程类型	课程门数	教学课时				实践学时比例(%)	占总学时比例(%)	备注	
				总学分	理论课	实践课	总学时				
1	必修课程	公共基础必修课	17	47	436	426	862	49.42%	32.50%		
2		专业必修课	专业基础(平台)课	6	18	170	150	320	46.88%	12.07%	
3			专业核心课	7	25	196	204	400	51%	15.08%	6-8 门
4			综合实训课	8	35.5	32	750	782	95.91%	29.49%	
5	选修课程	公共限定选修课	6	6	48	48	96	50%	10.86%		
6		专业拓展课/专业群选修课	6	12	90	102	192	53.13%		6-8 门	
总计			50	143.5	972	1680	2652	63.35%	100%		

备注：集中实践教学环节以整周为单位进行安排（一周折算为 24 课时）。

八、实施保障与质量管理

（一）师资队伍

1. 队伍结构

本专业由学院专任教师和金融行业企业专业人员组成专兼结合的

教学团队。专业教学团队学历结构、职称结构、年龄结构、学缘结构合理，专业教师数量（含外聘教师）应按生师比 18:1 配备。

表 15 师资队伍结构一览表

在校学生数	在职教师数	兼职教师数	双师教师比例	年龄结构	学历结构	职称结构	中青年骨干教师
460	18	8	95%	平均 40 岁	硕士研究生比例 ≥90%	高级 ≥30%	7 人

专业教学团队注重师德师风建设，完善教师职业道德评价、考核、奖惩机制，把师德师风与教师绩效考核、岗位聘任、职称评定挂钩，形成了师德师风建设的激励机制和约束机制。

2. 专业带头人

以企业专家和校内专业带头人双专业带头人为引领。校内专业带头人应具有高等职业学校以上教师资格证书，且有副高及以上职称的双师型教师。能够较好地把握国内外金融行业发展，能广泛联系行业内企业，了解金融行业企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。来自企业的专业带头人应具有金融企业部门经理从业经历（不少于 5 年），且具有中级以上职称和良好的教育培训能力。

3. 专任教师

专任教师有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心。都具有高校教师资格和本专业领域有关证书；都具有经济学、金融管理等相关专业硕士研究生及以上学历；都具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；都具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；都注重教学与实践相结合，每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

4. 兼职教师

主要从金融行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具备具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，具备一定的互联网金融的业务操作能力，能承担《互联网金融》、《区块链金融》等金融前沿方向的课程教学，能够就互联网金融数据采集和分析、金融数据分析、金融机构投资分析、证券分析师、保险营销分析等岗位实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训基地。

1. 专业教室基本条件

配备有黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，并实施网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求、标志明显、保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训基本要求

表 16 校内实习实训基地（室）配置与要求

序号	实验实训 基地（室） 名称	功能 (实训实习项目)	面积、设备名称及台套数 要求	容量（一 次性容纳 人数	承担的课程
1	仿真银行	1、商业银行综合柜台业务 2、商业银行经营管理 3、商业银行信贷业务 4、会计金融基本技能 5、金融核心业务专项技能 训练	总面积 130 平米，配置了实 景银行柜台，划分了功能区 域，60 台电脑均安装了银 行综合柜台、票据业务、理 财规划等软件。	60	《商业银行综合柜 台业务》 《银行会计实务》 《商业银行信贷业 务》
2	证券交易大 厅	1、证券交易实训 2、证券经纪业务 3、证券自营业务	总面积 130 平米, 80 台电脑 均安装了证券交易软件。	90	《证券投资分析》
3	财务云共享 中心	1、财经基本技能训练 2、理财电子计算器使用 3、互联网金融业务	平均 50 工位，6 个教室， 总面积 500 平米、配置了多 媒体、投影仪、电脑和网络 环境。	50	《互联网金融》 《金融产品营销》

4	大数据金融实训室	1、大数据金融实训 2、金融礼仪规范 3、客户理财规划	总面积 100 平米，50 个工位，50 台电脑。配置了多媒体、投影仪和网络环境。	50	《大数据金融》 《金融服务礼仪》
5	区块链金融实训室	1、区块链金融实训 2、金融核心技能处理实训	总面积 100 平米，50 个工位，50 台电脑。配置了多媒体、投影仪和网络环境。	50	《区块链金融》 《金融核心技能处理》
6	VBSE 虚拟商业社会环境实训基地	营造一个虚拟的商业社会环境，让受训者在虚拟的市场环境、商务环境、政务环境和公共服务环境中，根据现实岗位工作内容、管理流程、业务单据，结合与教学目标适配的业务规则，将经营模拟与现实工作接轨，进行仿真经营和业务运作，从而培养学生自身的全局意识和综合职业素养。	300 平方米、相关软件及商业企业原始凭证、记账凭证、总账账页、明细账页、会计报表等、电脑 200 台、多媒体互动触摸一体机 15 台、教学投影设备 6 套、智慧笔 100 支、跨专业综合实践教学平台 1 套、专业服务器 1 台等、200 套	200	《会计电算化》 《商业银行仿真实训》

3. 校外实习实训基地基本要求

具有稳定的校外实训、实习基地。能够提供开展银行信贷辅助、柜台操作、咨询服务、客户关系维护等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。能提供大堂经理、柜员、客户经理等相关实习岗位，能涵盖当前现代金融服务专业发展的主流业务，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

表 17 校外实习实训基地（室）配置与要求

序号	实验实训基地（室）名称	功能（实训实习项目）	面积、设备名称及台套数要求	容量（一次性容纳人数）	承担课程
1	长沙农村商业银行湘江支行	1、商业银行综合柜台业务 2、商业银行经营管理 3、商业银行信贷业务 4、金融服务礼仪	320 平米营业场地，配置大堂经理、多功能业务柜台、人工智能银行网点自助设配。	8	认知体验 顶岗实习 毕业设计
2	长沙银行顺龙支行	1、商业银行综合柜台业务 2、商业银行经营管理 3、商业银行信贷业务	280 平米营业场地，配置大堂经理、多功能业务柜台、人工智能银行网点自	6	认知体验 顶岗实习 毕业设计

		4、金融服务礼仪	助设配。		
3	长沙银行恒泰支行	1、商业银行综合柜台业务 2、商业银行经营管理 3、商业银行信贷业务 4、金融服务礼仪	250 平米营业场地，配置液晶显示屏、客户服务、内勤等功能区域	6	认知体验 顶岗实习 毕业设计
4	方正证券留芳宾馆营业部	1、证券交易 2、证券分析 3、客户展业、客户关系维护	280 平米营业场地，配置液晶显示屏、客户服务、内勤等功能区域。	20	认知体验 顶岗实习 毕业设计
5	华泰证券韶山北路营业部	1、证券交易 2、证券分析 3、客户展业、客户关系维护	220 平米营业场地，配置液晶显示屏、客户服务、内勤等功能区域。	20	认知体验 顶岗实习 毕业设计
6	中国银行万家丽南路支行	1、商业银行综合柜台业务 2、商业银行经营管理 3、商业银行信贷业务 4、金融服务礼仪	300 平米营业场地，配置大堂经理、多功能业务柜台、人工智能银行网点自助设配。	6	认知体验 顶岗实习 毕业设计
7	湖南航天信息有限公司	1、互联网金融贷款 2、贷后管理 3、金融数据分析	600 平米工作场地，信息网络系统，客户服务、内勤等功能区域。	40	认知体验 顶岗实习 毕业设计
8	湖南沁兴财税咨询公司	1、财税资料整理 2、税收业务咨询 3、财税数据分析	250 平米工作场地，信息网络系统，内勤等功能区域	10	认知体验 顶岗实习 毕业设计

（三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字资源等。

1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，教育部“十三五”/“十四五”规划教材。鼓励校企合作开发新型活页式、工作手册式教材，如有例外，则要进行情况说明，上报主管教务部门审批，禁止不合格的教材进入课堂。建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需

要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献包括：有关经济类专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献，共有馆藏各种图书文献 22289 类，与金融管理专业相关的书籍共计 89310 册。

3. 数字资源配备基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

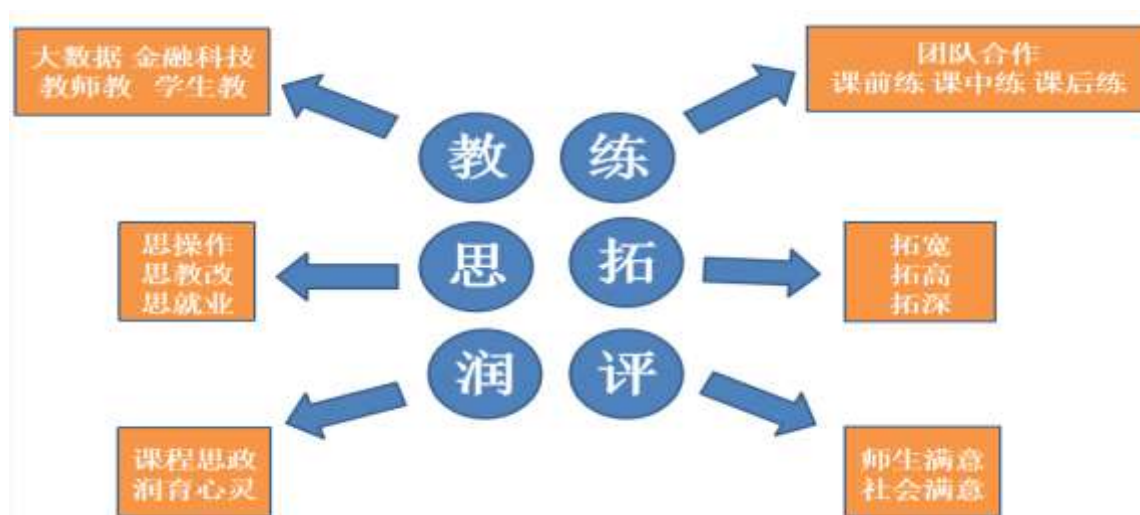
表 18 数字资源配备情况

序号	数字化资源名称	资源网址
1	网络共享课程 《银行会计实务》	https://zjy2.icve.com.cn/teacher/mainCourse/mainClass.html?courseOpenId=2orwaruqg4jez4kjbngvhg
2	网络共享课程 《商业银行信贷业务》	https://www.icve.com.cn/portal_new/sourcematerial/edit_seematerial.html?docid=x56balssf6jjvvtvgarwg
3	网络共享课程 《保险理论与实务》	https://zjy2.icve.com.cn/teacher/mainCourse/mainClass.html?courseOpenId=7keavqr7bvlpyppeqtdww
4	网络共享课程 《证券投资分析》	https://zjy2.icve.com.cn/teacher/mainCourse/courseHome.html?courseOpenId=bdc4afyruqtejs9wuvohlw
5	网络共享课程 《企业财务会计》	https://mooc.icve.com.cn/course.html?cid=QYCSJ524626
6	网络共享课程 《互联网金融》	https://www.icve.com.cn/portal_new/courseinfo/courseinfo.html?courseid=muvcak6nnpbeag8syfd6iq
7	网络共享课程 《出纳实务》	https://mooc.icve.com.cn/course.html?cid=CNSZJ664223
8	网络共享课程 《国际金融》	https://www.icve.com.cn/portal_new/courseinfo/courseinfo.html?courseid=wqr9amaqoadlib7ekmviag
9	网络共享课程 《会计职业基础》	https://mooc.icve.com.cn/course.html?cid=HJZCS860261
10	网络共享课程 《经济法》	https://mooc.icve.com.cn/course.html?cid=JJFHN128484
11	网络资源：中国人民银行人民币防伪	http://www.pbc.gov.cn/huobi/jinyinju/147948/147954/148021/index.html
12	网络课程 《商业银行综合技能》	http://www.zsyun.com.cn/Default.aspx?ReturnUrl=%2f

(四) 教学方法

教师依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采用多姿多彩的教学方法，以达成复合型技术技能人才培养的教学目标。推行课堂革命，推动课程思政教学改革，深化课堂育人。依托知名课程平台，实现开放式 MOOC 互动教学，引入双导师（企业师傅+学校教师）分工协作的模块化教学模式。

大胆进行教学改革，尝试“教、练、思、拓、润、评”课证融合的一体化教学模式，逐步实现由程序式教学法向发散式教学法转变，注重启发学生思维，增强学生的参与意识，调动学生的学习积极性、主动性和创造性。



图二 金融服务与管理专业“教练思拓润评”教学模式

(五) 学习评价

结合金融服务与管理专业特点，加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法。对学业考核评价内容兼顾认知、技能、情感等方面，体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，如口试、笔试、金融软件操作、职业资格考核、1+X 证书的考核等评价、评定方式。采用金融软件操作系统，学生四项技能评价标准(见下表 19)，采用银行业务操作系统，银行业务综合技能标准(见表 20)。

表 19 金融服务与管理专业技能四项评价标准

学生技能四项	评分细则	分值	评分方式	
传票算	本项目采用计算机系统自动评分办法，按正确答案数记分；按计算机事先设置的采分点，学生每提交一个正确数字可得 5 分，提交不正确的不得分。	100 分	系统评分	
字符录入	本项目采用计算机系统自动评分办法；学生提交后，按计算机事先设置的采分点，一个正确字符得 0.0625 分，一个错误字符按该字符分值的 3 倍扣分（本项目最低为零分，不出现负分）。	100 分	系统评分	
手工点钞	1. 采用计算机系统自动评分与现场裁判评分相结合的办法； 2. 按计算机事先设置的采分点评分，总共 8 种面额钞票，学生清点完每一种面额钞票后将钞票数量和金额录入到竞赛平台系统中。每种钞票录入数量正确得 10 分，金额正确得 2.5 分。 3. 老师评分标准： ①未正确捆扎、未捆扎每把（每把 100 张）扣 2 分； ②未正确盖章、未盖章每把扣 1 分； ③由教师当场评定并填写“点钞扣分记录表”交裁判组汇总并录入到竞赛平台系统。④录入和提交正确但未完成捆扎、盖章的该面值不得分；⑤将练功券放置框内方可计分，未放置该面值不得分。	100 分	系统自动评分与老师评分相结合	
货币防伪与鉴别	单选题	30 分	100 分	系统评分
	判断题	20 分		
	多选题	30 分		
	实务题	20 分		

表 20 金融服务与管理专业银行业务能力评价标准

业务类型	评分细节	分值	合计	评分方式
银行综合业务	个人银行基本业务	20	200	系统评分
	个人银行特殊业务	10		
	公司银行业务	20		
	代理业务	10		
	资信业务	5		
	电子商业汇票业务	20		
	纸质商业汇票业务	20		
	大小额支付业务	20		
	本票/汇票业务	20		
	委托收款业务	10		
	同城票据纸质交换业务	20		
	银行其它业务	25		
金融营销技能	代理保险业务	10	40	系统评分
	个人理财业务	10		

	金融产品营销	20		
票据业务处理	支票审核业务	10	60	系统评分
	银行承兑汇票审核业务	10		
	支票业务处理	20		
	银行承兑汇票业务处理	20		

本专业须对学生综合性的学习成果予以综合考评。考评分为两个阶段，一是任课教师和企业导师对学生学习成果的考核；二是组织专家组对学生学习成果进行抽测和评价，综合值为学生学习成果成绩。

七、考核方式与标准

依托“智慧职教 MOOC 学院”+“智盛云智慧职教 SAAS 平台”，采用“德、智、劳”等融合过程性评价的考核方法，实现评价主体多元化，推行多种成绩评定方式，提高课前在线自学、课前在线练习、线下讨论参与度得分率，通过收集学生学习全过程数据进行综合性评价，公正客观的评价每一位同学，使评价信息更有参考价值。

表 21 金融服务与管理技能课程考核评价表

评价组成	占总成绩比例	评价项目	评价项目明细	所占模块比例	评价主体	评价方式
“德智劳”融合过程性评价	60%	德 20%	考勤	5%	智慧职教 MOOC 学院、教师评价	自动评分与主观评价结合
			诚实守信	15%	组内互评、教师评价	主观评价
		智 60%	课前在线自学	10%	智盛云智慧职教 SAAS 平台	自动评分
			课前在线练习	10%	智盛云智慧职教 SAAS 平台	自动评分
			讨论参与度	10%	教师评价	主观评价
			课中做题数量	10%	智盛云智慧职教 SAAS 平台	自动评分
			课中检测	10%	智盛云智慧职教、教师评价	自动评分与主观评价结合
			课后拓展	10%	智慧职教 MOOC 学院	自动评分
		劳 20%	桌面整洁度	5%	教师评价、学生互评	主观评价

		学习工具工整度	5%	教师评价、学生互评	主观评价
		教室清洁度	10%	教师评价、学生互评	主观评价
结果性评价	40%	理论测试	15%	智慧职教 MOOC 学院	自动评分
		综合测评	25%	智盛云智慧职教 SAAS 平台	自动评分

1. 实训课程评价

凡列入教学计划一周以上的集中实训，都必须在实训结束时对学生进行全面考核，考核以实操考核为主，结合现场口试。实训课程成绩由实训报告、实训期间表现和课程作品等三部分组成，指导教师综合这三方面成绩予以评定。

2. 核心技能考核

本专业包括专业基本技能、岗位核心技能、岗位拓展技能。具体评价方式参考技能抽考标准。

3. 实习课程评价

实习安排须遵照教育部顶岗实习基本要求，严格按照学校、学院相关制度执行，建立跟岗实习和顶岗实习教学文件和资料，包括：实习协议、实习计划、实习周志、实习报告、实习成绩、实习考核表等。

专业必须与实习企业共同制定实习评价标准，共同考核学生实习效果。学生跟岗实习和顶岗实习成绩的考核分两部分：一是实习企业指导教师对学生的考核，原则上占总成绩的 70%；二是学校实习指导教师对学生的顶岗实习进行评测，原则上占总成绩的 30%。

学生跟岗实习和顶岗实习考核的成绩记入毕业成绩，考核结果分优秀、良好、合格和不合格。学生考核结果在合格及以上者获得学分，并纳入学籍管理。

4. 毕业设计课程评价

本专业要求学生以顶岗实习中发现的实际问题作为毕业设计素材，形成以来源于行业企业实际，符合专业培养目标的毕业设计考核制度。

毕业设计的成绩评定，采用答辩方式进行考核，参考毕业实习鉴定以优秀、良好、合格和不合格评测学生综合知识应用能力、技术应用能力、分析能力和思维创新能力。

（六）质量管理

1. 依照国家教职成 2019 第 13 号文件和 60 号文件精神，依据本专业人培目标中对于高素质技术技能型人才的培养需求，对标金融机构大堂经理、银行柜员、金融企业互联网客服等岗位的具体要求，建立金融管理专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。每年出具金融行业企业的调研报告、金融管理专业的人才培养目标、相关培养标准以及年度专业质量诊断报告。

本专业诊断与改进 8 字螺旋图如下图 3 所示，专业建设质量监控点见表 22。

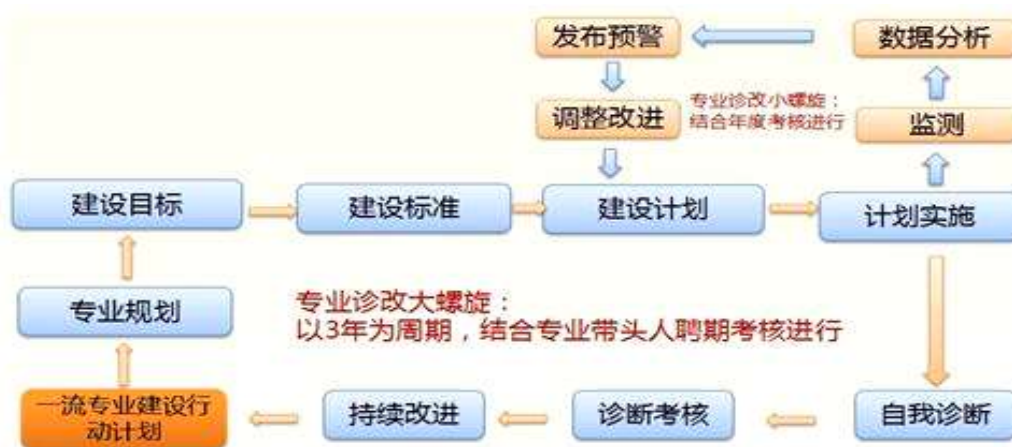


图 3 诊断与改进 8 字螺旋图

表 22 专业建设质量监控点（5 维 40 点）

监控维度	监控点	监控标准	监测值目标
------	-----	------	-------

1. 专业设置 (0.1)	(1) 专业设置论证报告★	≥良好	优秀
	(2) 培养目标与规格	≥良好	优秀
	(3) 校企合作体制机制建设	≥良好	优秀
	(4) 年度专业人才市场需求调研报告★	≥良好	优秀
2. 专业建设与改革 (0.25)	(5) 专业建设规划★	≥良好	优秀
	(6) 课程建设规划★	≥良好	优秀
	(7) 专业标准体系建设(含专业教学标准, 专业技能考核标准及题库、毕业设计标准, 专业建设质量标准, 人才培养质量标准等)★	≥良好	优秀
	(8) 专业课程体系★	≥良好	优秀
	(9) 教学组织设计★	≥良好	优秀
	(10) 教学方法和手段	≥良好	优秀
	(11) 实习实训项目开出率★	100%	100%
	(12) 整体项目开出率★	≥85%	100%
	(13) 专业制度体系建设(课程管理, 教学管理, 队伍管理, 专业评估等)★	≥良好	优秀
3. 专业师资队伍 (0.25)	(14) 专业师资队伍建设规划	≥良好	优秀
	(15) 专任核心课教师(名)★	≥3	7-8
	(16) 副高以上专业技术职务教师(名)★	≥1	5-6
	(17) “双师型”教师比例★	≥70%	95%
	(18) 教师培养培训达标率	100%	100%
	(19) 平均年度发表论文与出版著作(篇)	4	7-10
	(20) 平均年度在研课题与项目	3	3-4
4. 专业教学环境 (0.25)	(21) 平均年度获得院级及以上成果与获奖	1	5-7
	(22) 实训室建设规划	≥良好	优秀
	(23) 生产性实训基地建设规划	≥良好	优秀
	(24) 实训室数量及设备台套数★	≥良好	优秀
	(25) 生产性实训基地数量	≥1	3
	(26) 专业网络平台建设	≥良好	优秀
	(27) 专业图书资料(册)★	≥500	1000
5. 专业人才培养质量 (0.15)	(28) 年度生均经费投入(元)★	≥7000	7000
	(29) 英语A级通过率	80%	90%
	(30) 计算机技能考核合格率	90%	92%
	(31) 专业技能抽查通过率★	100%	100%
	(32) 毕业设计合格率★	100%	100%
	(33) 双证书率★	≥90%	91%

(34) 招生计划(人)★	≥50	51
(35) 招生计划完成率★	≥90%	100%
(36) 新生报到率★	≥90%	99%
(37) 按时毕业率	≥95%	100%
(38) 初次就业率★	≥85%	90%
(39) 对口就业率★	≥65%	80%
(40) 专业年度办学水平评估★	≥良好	优秀

注：标★号为湘教发〔2018〕39号文件必审指标。

2. 完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进。建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，落实院长、教学副院长、教研室主任、教授进课堂，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

专业教师一学期须听课评课3次，专业负责人及教研室主任听课评课不少于5次；每学期应保证有1名教师开展公开课、示范课教学活动，新教师必须实行一对一指导两年。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。建立基于能力目标与质量反馈控制的多主体人才培养质量评价方式。坚持实施毕业生跟踪调查制度，建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，多维度、综合评价人才培养质量和培养目标达成情况。

通过分析毕业生就业率、就业结构、就业质量、就业竞争力及可持续发展能力，获得本专业毕业生就业岗位与所学专业对口程度、专业培养的素质能力结构与行业企业需求吻合度，从而判断本专业毕业生的综合能力、自身价值以及对企业、社会的贡献能力。

4. 专业教研组织充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。若有教育目标、专业培养的素质能力结构的改变则需召开专家委员会会议，科学调整培养目标，培养内容和培养方式，充分利

用评价分析结果有效改进专业教学，加强专业建设，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

本专业学生修读完成人才培养方案规定的全部课程，考核全部合格，至少修满 143.5 个学分（其中包括军训 4 学分，入学与安全教育、劳动教育 1.5 学分，毕业设计 1 学分，顶岗实习 24 学分），符合学校其他制度规定的毕业要求，并且无纪律处分或已解除。鼓励获取普通话、英语三级等证书以及至少 1 个职业技能等级证书或职业资格证书。

十、附录


附件 1：2021 级专业人才培养方案论证书

附件 2：2021 级专业人才培养方案审批表

附件 3：2021 级专业人才培养方案变更审批表



附件 1:

2021 级金融服务与管理专业人才培养方案论证书

论证专家（专业建设指导委员会成员）				
序号	姓名	职称/职务	工作单位	签名
1	王志辉	副教授/院长	长沙商贸旅游职业技术学院	王志辉
2	施颖	教授/副院长	长沙商贸旅游职业技术学院	施颖
3	王大友	副教授/副院长	长沙商贸旅游职业技术学院	王大友
4	张瑞梅	副教授/教师	长沙商贸旅游职业技术学院	张瑞梅
5	任璐	副教授/教师	长沙商贸旅游职业技术学院	任璐
6	彭婷	讲师/教师	长沙商贸旅游职业技术学院	彭婷
7	杨榛	高级经济师/行长	中国银行一万家丽路支行	杨榛
8	彭界明	高级经济师	方正证券	彭界明
9	徐柔心	毕业生	长沙银行邵东支行	徐柔心
论证意见				
<p>人才培养方案整体设计合理,专业定位与专业培养目标明确,学生应获得的知识、能力和素养比较全面,课程设置与实践教学环节比例合理,专业特色较明显。</p>				
<p>专家论证组组长签字:  2021年8月10日</p>				

说明:专业建设委员会由行业企业专家、教科研人员、一线教师和学生(毕业生)代表组成的专业建设指导委员会,需包含2名以上的校外专家,由专家论证组组长签署意见,此表填写好扫描后与人才培养方案一并装订。

附件 2:

2021 级 金融服务与管理 专业人才培养方案审批表	
专业名称: 金融服务与管理 专业代码: 530201 所属院(部): 会计金融学院	
专业制订团队	任璐 彭梅 莫钰婷 谢翠玲 张欣 张莉 孙口芳 黄云 吴双 张路排 (签名)
二级学院意见	符合要求 同意  (二级学院公章) 王志辉
学校教学工作委员会意见	该专业人才培养目标明确, 课程设置合理, 特色明显, 符合职业教育发展要求。  (教学工作委员会公章)
校长办公会审定意见	该专业人才培养规格清晰, 课程体系构建合理, 方案科学可行。 审议通过。  (学校公章)
校党委会审定意见	本专业人才培养方案符合国家教育部相关文件精神, 审议通过, 同意实施。  (学校党委公章)

说明: 本审批表需签署意见并盖章后扫描与人才培养方案一并装订。

附件 3:

2021 级 XXX 专业人才培养方案变更审批表			
20 -20 学年 第 学期			
申请学院		适用年级/专业	
申请时间		申请执行时间	
人才培养方案调整内容	原方案		
	调整方案		
调整原因			
所在二级学院(部)意见	二级学院(部)院长/主任(签字盖章): 年 月 日		
教务处意见	负责人(签字盖章): 年 月 日		
分管副校长意见	(签字盖章): 年 月 日		

说明: 变更人才培养方案必须填写此表, 一式两份(教务处一份, 提出变更的学院存一份)。